

## BAB V

### PENUTUP

#### 5.1 Simpulan

Berdasarkan penelitian yang telah dilaksanakan mengenai Pelaksanaan Pembiayaan Murabahah pada Produk *Mikro Express* untuk meningkatkan pendapatan di Bank Mitra Syariah Kantor Cabang Tuban, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut :

1. Pelaksanaan pembiayaan *murabahah* pada produk *mikro express* sudah sesuai dengan teori-teori yang telah ditetapkan sebelumnya dan prosedur dari pembiayaan ini sudah sesuai dengan fatwa Dewan Syariah Nasional. Pembiayaan *mikro express* merupakan pembiayaan dengan menggunakan akad *murabahah*, hal ini berarti transaksi yang dilakukan berupa jual-beli barang atau persediaan. Namun pembiayaan ini juga menambahkan akad *wakalah* dalam prakteknya. Adanya pembiayaan *mikro express* ini guna membantu pedagang-pedagang berskala mikro yang mempunyai usaha di pasar tradisional yang masih di dalam cakupan wilayah tempat bank itu berada. Selain itu pembiayaan *mikro express* mempunyai prosedur yang mudah dan cepat, sehingga tidak mempersulit nasabah dalam hal pengajuan pembiayaan untuk mengembangkan usahanya.
2. Peran pembiayaan *mikro express* dalam meningkatkan pendapatan *murabahah* secara keseluruhan, dapat terlihat dari adanya fluktuasi dari

bulan Maret sampai dengan bulan Mei 2019. Sejauh ini, pembiayaan *mikro express* tidak terlalu berkontribusi dalam meningkatkan pendapatan. Pada bulan Maret prosentase hanya mencapai 4,73%, pada bulan April mengalami peningkatan menjadi 5,79%, kenaikan yang terjadi dikarenakan terdapat peningkatan jumlah nasabah pembiayaan *mikro express*. Serta pada bulan Mei prosentasi cenderung turun menjadi yakni 4,81% dan merupakan pendapatan paling rendah selama tiga bulan. Jadi pengaruh dari pembiayaan *mikro express* dapat dikatakan tidak terlalu signifikan, sebab belum mampu melampaui target sebesar 25% dari pendapatan.

## **5.2 Saran dan Implikasi Penelitian**

Dari kesimpulan di atas, terdapat beberapa saran dan implikasi dari penulis agar pada saat yang akan datang Bank Mitra Syariah Kantor Cabang Tuban dan bagi penulis dapat lebih baik lagi. Adapun saran dan implikasi dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

### **5.2.1 Saran**

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan, terdapat beberapa saran yang mungkin dapat dijadikan sebagai input positif bagi bank dan bagi peneliti selanjutnya agar menjadi lebih baik lagi. Oleh karena itu disarankan :

1. Bagi peneliti yang akan melakukan penelitian serupa dengan penelitian ini di kemudian hari, maka hendaknya penulis melakukan observasi secara langsung di pasar tradisional guna mengetahui lebih detail tentang keadaan

di tempat objek yang diteliti. Serta melakukan wawancara kepada pedagang-pedagang pasar perihal pembiayaan *mikro express*.

2. Berdasarkan penelitian yang lalu tentang Implementasi Pembiayaan Murabahah pada Produk *Mikro Express* untuk Meningkatkan Pendapatan di Bank Mitra Syariah, menjelaskan bahwa jika ingin melakukan analisis terhadap pengaruh pembiayaan *mikro express* untuk meningkatkan pendapatan di bank, maka gunakan perbandingan paling tidak selama tiga tahun, agar hasil yang diperoleh lebih luas penjabarannya.
3. Pada awal sebelum nasabah mengajukan pembiayaan *mikro express*, hendaknya petugas bank memberitahukan terlebih dahulu bahwa dalam pembiayaan ini tidak hanya menggunakan akad *murabahah*, akan tetapi menggunakan tambahan akad *wakalah* juga.
4. Bank harus mengedukasi Petugas Lapangan Mikro (PLM) untuk lebih giat lagi dalam mempromosikan produk *mikro express* agar banyak nasabah yang mengajukan pembiayaan di Bank Mitra Syariah Kantor Cabang Tuban serta dapat meningkatkan peran pembiayaan *mikro express* untuk meningkatkan pendapatan di Bank Mitra Syariah Kantor Cabang Tuban.

### 5.2.2 Implikasi Penelitian

Sehubungan dengan penelitian yang dilakukan, terdapat beberapa implikasi penelitian sebagai berikut :

1. Hasil penelitian mengenai pelaksanaan pembiayaan *murabahah* pada produk *mikro express* untuk meningkatkan pendapatan di Bank Mitra

Syariah Kantor Cabang Tuban menunjukkan bahwa pelaksanaan antara tugas dan kewajiban PLM (Petugas Lapangan Mikro) dengan pembiayaan *mikro express* memiliki hubungan yang saling berkaitan.

2. Semakin baik kinerja PLM (Petugas Lapangan Mikro) untuk memasarkan produk *mikro express* kepada nasabah tabungan pasar akan berdampak pada jumlah nasabah yang mengajukan pembiayaan di Bank Mitra Syariah Kantor Cabang Tuban, sehingga pembiayaan *mikro express* dapat lebih berkontribusi dalam meningkatkan pendapatan *murabahah* di Bank Mitra Syariah Kantor Cabang Tuban. Hal ini dapat terjadi apabila semakin banyak nasabah yang mengajukan pembiayaan *mikro express* dengan jumlah plafond yang berbeda-beda dan tidak mengalami gagal bayar.

## DAFTAR PUSTAKA

- A. Karim, Adimarwan. (2011). *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: PT RAJAGRAFINDO PERSSADA.
- A. Wangsawidjaja Z. (2012). *Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta: PT Gramedia Pusaka Utama.
- Buku Pedoman Penulisan dan Penilaian Tugas Akhir Diploma 3. 2018/2019. STIE Perbanas Surabaya.
- Company Profile PT. BPRS Mandiri Mitra Sukses Gresik. (2018).
- Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia Nomor 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang *Murabahah*.
- Ikatan Akuntansi Indonesia. (2009). *Standar Akuntansi Keuangan*. PSAK. No.23 : Pendapatan. Jakarta : Salemba Empat.
- Muhammad. (2014). *Manajemen Dana Bank Syariah*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Rivai Veithzal dan Arviyan Arifin. (2010). *Islamic Banking*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Salman, Kautsar Riza. (2017). *Akuntansi Perbankan Syariah Berbasis PSAK Syariah-Edisi Kedua*. Jakarta: PT Indeks Permata Puri Media.
- Situs Bank Mitra Syariah. (2019). *Profil*. Diakses pada 25 Mei 2019. Dengan alamat website : [www.bankmitrasyariah.com/](http://www.bankmitrasyariah.com/)
- Sugiyono. (2010). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung : Alfabeta.
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Manajemen*. Bandung : Alfabeta.
- Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan.
- Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah.
- Wiroso. (2009). *Produk Perbankan Syariah*. Jakarta: LPFE Usakti.
- Yadi, Muhammad Fachrudin. (2019). Implementasi Pembiayaan Murabahah pada Produk Mikro Express untuk Meningkatkan Pendapatan di Bank Mitra Syariah Kantor Kas Sidayu. Surabaya : Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya.